

**ANALISIS CLUSTERING BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN  
PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA**  
**TAHUN 2013-2016**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Baiq Nurlita Dwi Puspita**

NPM: 20140730199

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
**PRODI MUAMALAT**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**  
**2017**

**ANALISIS CLUSTERING BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN PADA BANK  
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2013-2016**



**SKRIPSI**

Oleh :

**Baiq Nurlita Dwi Puspita**

NPM: 20140730199

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

## **NOTA DINAS**

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 07 Desember 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Baiq Nurlita Dwi Puspita**

NPM : 20140730199

Judul : **ANALISIS CLUSTERING BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN  
PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2013-2016**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Univesrsitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wasalamu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing

Amelia Pratiwi, S.E., M. E

## **PENGESAHAN**

Judul Skripsi

### **ANALISIS CLUSTERING BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2013-2016**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Baiq Nurlita Dwi Puspita

NIM : 20140730199

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 22 Desember 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

#### **Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : Syah Amelia Manggala Putri, S.EI, M.E.I (.....)

Pembimbing : Amelia Pratiwi, S.E, M.E (.....)

Pengaji : M. Sobar, S.EI, M.Sc. (.....)

Yogyakarta, 22 Desember 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan

**Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.**

NIK: 19680212199202113016

## **PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Baiq Nurlita Dwi Puspita

Nomor Mahasiswa : 20140730199

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **ANALISIS CLUSTERING BERDASARKAN KINERJA  
KEUANGAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
DI INDONESIA TAHUN 2013-2016**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdaptar karya atau pendapatan yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 23 Desember 2017

Yang membuat pernyataan

Baiq Nurlita Dwi Puspita

## **MOTO**

**Sebuah tantangan akan selalu menjadi beban jika hanya dipikirkan. Sebuah cita-cita juga adalah beban, jika itu hanya angan-angan.**

**Jangan pernah takut untuk melangkah, karena jarak 1000mil dimulai dari langkah pertama.**

**Jangan pernah menunda sedikit pekerjaan untuk hari esok, karena hari esok adalah misteri.**

**Jika berjalan bersama tidak bisa, masih ada tempat saling meraih untuk saling membantu. Karna hidup bukan tentang sekedar diri sendiri.**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

1. Yang utama dari segalanya. Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekalku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasullah Muhammad SAW. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.
2. Ibunda dan almarhum Ayahanda tercinta. Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu dan Ayah yang telah memberikan kasih saying sewaktu masih hidup, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia karna kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk Ibu dan Ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik. Terimakasi untuk almarhum ayah, meski kita sudah berbeda alam engkau adalah penyembuh letih, motivasi terbesar, alasan terkuat dalam menyelesaikan skripsi ini selain ibu. Dan Terima kasih Ibu, telah menjadi orang terkuat, orang terhebat untukku, yang selalu menjadi sahabat pendengarku, ibu terkasihku, serta mampu menjadi Ayah dihidupku. Cintaku teramat besar untukmu.
3. Untuk kakak Lalu Hariandi Suprayitna Pratama, tiada yang paling mengharukan saat kumpul bersama, walaupun sering bertengkar tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan, terima kasih atas doa dan bantuanmu selama ini, hanya

karya kecil ini yang dapat aku persembahkan. Maaf belum bisa menjadi panutan seutuhnya, tapi aku akan selalu berusaha menjadi yang terbaik untukmu.

4. *My Best friend's.* Buat sahabatku “Hanifaturrosida“ terima kasih atas bantuan, doa, nasehat, perhatian, hiburan, traktiran, dan semangat yang kamu berikan selama kuliah. Itu semua akan terangkai indah dalam memori hidupku. Buat sahabat terkasihku “Titik Herawati, Mar’atun Sholehah, Roby Akhyar Rosidi”, terima kasih atas bantuan kalian, semangat kalian dan candaan kalian, serta waktu berharga kalian aku tidak akan pernah melupakan kalian. Buat sahabat-sahabatku angkatan EPI 2014 yang turut membantu selama ini, “Raty, Nisa, Risna, Sony, Fatun, Cety dan semua teman-teman yang lain” terima kasih atas bantuan kalian, semoga keakraban di antara kita selalu terjaga.
5. Dosen pembimbing tugas akhirku Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E dan Ibu Julia Noermawati selaku dosen *reviewer*, Bapak M Sobar, S.EI, M.Sc. selaku dosen pembimbing akademik terima kasih banyak pak, bu, saya sudah dibantu selama ini, sudah dinasehati, sudah diajari, saya tidak akan melupakan bantuan dan kesabaran dari bapak dan ibu.
6. Seluruh Dosen Pengajar di Fakultas Agama Islam. Terima kasih banyak untuk semua ilmu, didikan dan pengalaman yg sangat berarti yang telah kalian berikan kepada kami.
7. Teman-teman angkatan 2014. Terima kasih banyak untuk bantuan dan kerja samanya selama ini.
8. Serta semua pihak yg sudah membantu selama penyelesaian Tugas Akhir ini.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga seantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada kelurganya, para sahabat, tabiin-tabiinnya, hingga kepada seluruh umat sampai akhir zaman, amin.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Judul yang penulis ajukan adalah “Analisis *Clustering* Berdasarkan Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2013-2016”.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan kasih kepada yang terhormat:

1. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kemudahan dalam kelancaran terkait skripsi ini.
2. Ibu Dr. Maesyaroh M.A., selaku Ketua Jurusan Muamalat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengesahkan secara resmi judul penelitian sebagai bahan penulisan skripsi sehingga penulisan skripsi berjalan dengan lancar.
3. Bapak M Sobar, S.EI, M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik yg telah memberikan kritikan dan saran terkait judul skripsi.

4. Ibu Julia Noermawati, M.S.I selaku Dosen *Reviewer* yang telah memberikan pandangan secara lebih mendalam terkait judul penelitian serta pandangan terkait penelitian yang ingin diteliti.
5. Ibu Amelia Pratiwi, S.E, M.E selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan bimbingan, nasehat, semangat, serta waktunya selama penulisan skripsi sehingga penulisan skripsi ini berjalan dengan lancar.
6. Staf Dosen EPI UMY yang telah membekali dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan sampai akhir penulisan skripsi.
7. Staf Tata Usaha Fakultas Agama Islam UMY yang telah banyak membantu penulis dalam urusan akademik persyaratan terkait perkuliahan.
8. Bapak Rozikan selaku Dosen dan Pembina Voli UMY yang selalu memberikan nasihat serta semangat yang membangun.
9. Ibu dan Ayah atas jasa-jasanya, kesabaran, doa dan tidak pernah lelah dalam mendidik dan memberi cinta yang tulus dan ikhlas kepada penulis semenjak kecil sampai pada saat sekarang ini. Atas kerja keras dari beliau sehingga mampu membawa penulis hingga sekarang.
10. Saudara-saudara tercinta yang telah banyak memberikan dorongan, semangat, kasih sayang dan bantuan baik secara moril maupun materil demi lancarnya penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh keluarga tercinta yang juga selalu memberikan dukungan, perhatian serta kasih sayangnya.
12. Sahabat-sahabat tercinta yaitu semua anggota kelas EPI-D 2014, sahabat-sahabat organisasi Voli UMY, sahabat-sahabat organisasi SAJ, dan FKML. Sahabat terbaik

yaitu Hanifa, Roby, Mara, Itoq, Sita, dan sahabat sepenelitian yaitu Sony (Kibo) serta masih banyak lagi , atas kebersamaan dan bantuan yang sangat berarti bagi penulis.

13. Semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya. Demi perbaikan selanjutnya, saran dan kritik yang membangun akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya mudah-mudahan dapat bermanfaat khususnya bagi penulis umumnya bagi kita semua

Yogyakarta, Desember 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL .....	i
NOTA DINAS .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
MOTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR DIAGRAM .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
ABSTRAK .....	xviii
ABSTRACT .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A.    Latar Belakang Masalah .....	1
B.    Rumusan Masalah .....	1
C.    Tujuan Penelitian .....	5
D.    Manfaat Penelitian .....	5
1.    Manfaat Teoritis .....	6
2.    Manfaat Praktis .....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI .....	8
A.    Tinjauan Pustaka .....	8

B.	Kerangka Teoritis .....	10
1.	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	10
2.	Kinerja Perbankan .....	12
	<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>20</b>
A.	Desain Penelitian.....	20
B.	Populasi dan Sampel .....	20
1.	Populasi Penelitian .....	20
2.	Metode Penarikan Sampel .....	21
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	21
D.	Analisis Data .....	22
1.	Analisis Deskriptif .....	22
2.	Analisis Cluster ( <i>Cluster Analysis</i> ).....	25
	<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
A.	Deskriptif Hasil Analisis .....	33
1.	Pertumbuhan Setiap Variabel Selama 4 Tahun .....	33
B.	Data Screening .....	42
1.	Uji <i>Missing Value</i> .....	42
2.	Uji <i>Outlier</i> .....	42
C.	Analisis <i>Cluster</i> .....	45
1.	Tidak Diperkenankan Ada <i>Outlier</i> .....	45
2.	<i>Non Multikolinearity</i> .....	45
D.	Analisis <i>Hierarchical Cluster</i> .....	46
1.	Hasil Analisis <i>Cluster</i> Kinerja Keuangan BPRS di Indonesia Per Tahun .50	
	<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>70</b>

A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	71
Daftar Pustaka.....	73
LAMPIRAN .....	73

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Ringkasan Tinjauan Pustaka .....	8
Tabel 4.1 Test Of Normality .....	42
Tabel 4.2 Tukey's Hinges .....	44
Tabel 4.3 Coefficients .....	46
Tabel 4.4 Analisis Sudden Jump Per-Tahun .....	47
Tabel 4.5 Jumlah Bank Dalam Setiap Cluster .....	48
Tabel 4.6 Cases Processing Summary 2013 .....	50
Tabel 4.7 Analisis Cluster per-Variabel 2013.....	51
Tabel 4.8 Case Processing Summary 2014.....	55
Tabel 4.9 Analisis Cluster per-Variabel 2014.....	56
Tabel 4.10 Case Processing Summary 2015.....	61
Tabel 4.11 Analisis Cluster per-Variabel 2015.....	61
Tabel 4.12 Case Processing Summary 2016.....	65
Tabel 4.13 Analisis Cluster per-Variabel 2016.....	65

## **DAFTAR DIAGRAM**

Diagram 3.1 Metode pembentukan Cluster berdasarkan jenis analisis Cluster.....	30
Diagram 4.1 Pertumbuhan Variabel CAR per-tahun.....	34
Diagram 4.2 Pertumbuhan Variabel BOPO per-tahun .....	36
Diagram 4.3 Pertumbuhan Variabel NPF per-Tahun .....	37
Diagram 4.4 Pertumbuhan Variabel ROA per-Tahun .....	39
Diagram 4.5 Pertumbuhan Variabel FDR per-Tahun .....	41

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 BPRS Yang Menjadi Sampel Penelitian .....	75
Lampiran 2 BPRS Yang Bebas Outlier .....	83
Lampiran 3 Jumlah BPRS dalam Cluster per-Tahun.....	86
Lampiran 4 Penentuan Jumlah Cluster Tahun 2013 .....	102
Lampiran 5 Penentuan Jumlah Cluster Tahun 2014 .....	106
Lampiran 6 Penentuan Jumlah Cluster Tahun 2015 .....	110
Lampiran 7 Penentuan Jumlah Cluster Tahun 2016 .....	114
Lampiran 8 Dendogram 2013 .....	118
Lampiran 9 Dendogram 2014 .....	119
Lampiran 10 Dendogram 2015 .....	120
Lampiran 11 Dendogram 2016 .....	121
Lampiran 12 Daftar Bank Berdasarkan Kode Bank .....	122
Lampiran 13 Naskah Jurnal .....	125

## **ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk penulisan skripsi dengan judul “Analisis *Clustering* Berdasarkan Kinerja Keuangan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2013-2016”.

Keterbatasan pangsa pasar yang dimiliki perbankan syariah khususnya BPRS akan mempengaruhi kemampuan BPRS di Indonesia untuk memperoleh kinerja yang terbaik. Analisis yang digunakan yaitu *deskriptif* dan *cluster*. Variabel yang digunakan dalam mengukur kinerja yaitu CAR, BOPO, NPF, ROA, dan FDR. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan BPRS di Indonesia dari tahun 2013-2016 cenderung kurang baik meskipun kelima variabel memenuhi kriteria yang ditetapkan oleh BI. Berdasarkan proses *clustering* pada kinerja BPRS di Indonesia, sebanyak 58 BPRS yang menjadi sampel penelitian yang telah bebas *outlier* dengan metode *Tukey's Hinges*. Selama 4 tahun jumlah *cluster* yang terbentuk berbeda, yaitu pada tahun 2013 membentuk 3 *cluster*, dan pada tahun 2014-2016 jumlah *cluster* yang terbentuk sama yaitu sebanyak 4 *cluster*. Dalam setiap tahunnya, *cluster* yang cenderung baik berdasarkan variabel yang digunakan untuk mengukur kinerja keuangan ada pada *cluster* 3 yang memiliki rata-rata anggota *cluster* yaitu sebanyak 16 BPRS selama 4 tahun. Dan yang cenderung memiliki kinerja yang kurang baik ada pada *cluster* 2 yang setiap tahunnya memiliki kelemahan pada biaya operasional atau BOPO dan cenderung lemah dalam menghasilkan keuntungan atau ROA. Jumlah rata-rata BPRS dalam *cluster* 2 selama 4 tahun sebanyak 21 BPRS.

**Kata Kunci:** BPRS, Analisis *Cluster* dan Kinerja Keuangan

## **ABSTRACT**

*This study was carried out for writing a thesis entitled “The Clustering Analysis Based on Financial Performance towards Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS/Rural Syariah Banks ) in Indonesia Year 2013-2016”.*

*The limitation of market share owned by syariah banking, especially BPRS, will influence the capability of BPRS in Indonesia to acquire their best performance. The analysis used in this study was descriptive and cluster. Variables used to measure the performance were CAR, BOPO, NPF, ROA and FDR. Result shows that the BPRS financial performance in Indonesia from 2013 to 2016 tend to be less satisfying although five variables have met the criteria established by the Indonesia bank. According to the clustering process towards BPRS performance in Indonesia, 58 BPRS as samples have been considered as free from outliers with Tukey’s Hinges method. Within 4 years, the cluster number formed had been changing. In 2013, 3 clusters were formed, while in 2014-2016 the same cluster number formed was 4. Annually, cluster that is likely to be good according to the variable used to measure financial performance has been found in cluster 3, by which it has averagely 16 BPRS cluster members during 4 years. The one that is unlikely to be good is found in cluster 2, by which it has low performance on the annual operational costs or so called as BOPO, it also tends to perform low performance in yielding profit or so called as ROA. The average total of BPRS in cluster 2 within 4 years is 21 BPRS.*

*Key Words:* BPRS, Clustering Analysis, Financial Performance